

「今天是木子读吧陪你的第916天」

大金融行业涵盖的细分领域非常广泛，在A股市场上，以银行业、证券业和保险业为代表，其他金融细分行业还包含信托、融资租赁、期货、互联网金融等，大金融越来越趋于多元化了。

银行作为金融之母，人类所有的活动归根结底都离不开银行，更与我们的生活息息相关。随着人们对理财及财富管理需求的增长，现代银行业在改革的同时，也必将迎来一波生长，今天我们还是主要聊聊银行业。

按照专业机构对银行的定义，依法成立的经营货币信贷业务的金融机构，是商品货币经济发展到一定阶段的产物。按照基本类型，大致可以分为中央银行、政策性银行、商业银行、投资银行、世界银行等。

我们国家的中央银行就是中国人民银行，常被称为“央妈”；投资银行就是高盛、摩根士丹利等银行；商业银行是通过存款、贷款、汇兑、储蓄等业务承担信用中介的机构。商业银行是金融机构之一，而且是最主要的金融机构，主要业务包括公众存款、发放贷款以及办理票据贴现等业务。

我们日常生活中接触的工商银行、中国银行、农业银行、建设银行、交通银行、招商银行等都属于商业银行。

其中国有大型商业银行

包括：中国银行、工商银行、交通银行、建设银行、农业银行、邮政储蓄银行。

全国性股份制商业银行

包括：招商银行、中信银行、光大银行、民生银行、兴业银行、浦东发展银行、华夏银行、平安银行、广发银行、渤海银行、浙商银行、恒丰银行。

城市商业银行包括：北京银行、天津银行、河北银行、南京银行、杭州银行等

农村商业银行

包括：北京农村商业银行、天津农村商业银行等。农村商业银行是由原农村信用合作社转制而来的。

了解了银行的分类之后，在投资银行股票前，你还需要了解银行是如何赚钱的，也就是银行的主要盈利模式。我们都知道的是，银行通过吸收储户存款，再向企业或个人发放贷款，通过存款与贷款之间的利息差赚钱。其实，这只是银行盈利的方式之一，除此之外，银行挣钱的方式还有很多种。

银行最主要的收入来源有三种：

①赚利息差

对于所有商业银行来说，通过吸收存款，再将钱贷出去以获取利息差，可以说是银行收入的重要利润来源。这几乎是一种只赚不赔的买卖，因为存款与贷款之间的利息差非常大，银行的利润空间也非常大。

事实上，银行的利息差也并不那么好挣，而且里面存在诸多风险。银行吸收到的存款不可能全部用于放贷，必须预留一定的存款准备金给“央妈”，以应付客户支取资金的需求。尽管存款准备金也能获得一部分利息，但相比银行放贷的利息低很多。也就是说，银行吸收的存款，必须有一部分预留款，不能用于获取利息差。

就银行贷款给企业来说，如果企业破产了，那该企业在银行的贷款就会成为无法收回的不良资产。如果银行向外发放10亿元的贷款，全部顺利收回的话，大约能获得4亿元到5亿元的利息，若其中出现一笔5亿元的坏账，那银行整个资金运作就可能变为亏损了。而银行放贷的钱是储户的，需要支付给储户利息。所以，市场对银行的不良资产情况一直以来都是持怀疑态度的，这也就导致了银行业整体估值偏低。

②手续费与佣金收入

银行的这一项收入对于普通投资者来说知道的很有限，一般来说，这部分收入在银行整体收入中占比是比较高的。其实，银行这部分收入几乎是无成本的，毕竟现在管理信用卡或者银行卡只需系统处理即可。

如果将银行各门店和网点的支出都作为手续费收入的成本，那么，这部分业务收入肯定是亏损的。但银行开立营业部、支行，并不是为了获取手续费，主要功能还是在吸纳更多的存款。但如今银行借助互联网办理的业务越来越多，越来越多的挤压了营业部和营业网点的线下业务。所以，现在很多银行开始缩减营业部、支行和营业员，这也是银行降低营业成本的一种需求，也是未来银行业竞争的必然。

③投资收入

银行的业务不只是吸收存款和发放贷款，银行也会向其他同业或金融机构拆借资金或购买政府、企业的债券，以丰富投资选择。不过，这部分资金也不是没有风险，一旦购置的企业债券出现兑付风险，就可能让银行甚至是购买银行理财产品的客户面临风险。

银行的行业特点

与其他行业不同，银行业具有非常鲜明的特点，具体表现在以下几个方面：

①稳步成长

做投资最关心的并不是一家企业现在的盈利能力如何，而是更关注它以后的盈利能力如何。也就是股票的成长性如何，这才是你应该最关心的问题。

也正因如此，很多业绩不好的成长型企业，才会获得较高的估值。那银行股的成长性到底如何呢？肯定不属于高成长性行业，但也不是没有成长空间的夕阳产业，而是一个能够获得稳步成长的行业。

银行的成长与货币量密切相关，只要市场上的货币量增加，银行业的资金周转就会增加，银行业就不愁收入和利润。比如，企业的社会平均工资一直上升，那么物价也会呈现出上升态势。

站在个人的立场来看，手上的钱更多了，其购买力就会下降。但从银行的角度来看，社会上的资金持续增加，银行的成长性就不会有问题，只要市场上有资金流动，银行就会有业务。

- [金钱与幸福的关系](#)
- [投资带来的三个好处](#)
- [银行业的竞争分析](#)

[专注运动+财富管理](#)

[：关于18年运动更](#)

[多的分享，请关注（搜索）：木子读](#)

[吧，与你一起财务自由！健一生身，读千卷书，行万里路。](#)